БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

[1] См.: Информационные технологии управления : учеб. пособие для вузов / под ред. Г. А. Титоренко. М., 2003.
[2] См.: Чеботаев А. А. Логистика. Логистические технологии : учеб. пособие / А. А. Чеботаев. М., 2002.
[3] См.: Автоматизированные информационные технологии в экономике : учеб. для студентов вузов / Г. А. Титоренко [и др.] ; под ред. Г. А. Титоренко. М., 2005.
[4] См.: Системы менеджмента качества = Сістэмы менеджменту якасці: рекомендации по улучшению деятельности : СТБ ИСО 9004-2001. Введ. 26.09.01. Минск : Госстандарт : Белорус. гос. ин-т стандартизации и сертификации, [2001]. VII. (Государственный стандарт Республики Беларусь).
[5] См.: Дуж Я. Организация системы информации на предприятии / сокр. пер. с венг. Э. Э. Батизи, В. М. Симчера. М., 1972.

Поступила в редакцию 27.11.2013.

Светлана Федоровна Куган – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента Брестского государственного технического университета.

УДК 658.14:368

Т. А. ВЕРЕЗУБОВА

ФОРМИРОВАНИЕ ИСХОДНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ПРИ РАЗРАБОТКЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В рыночных условиях страховые организации вынуждены четко определять свою финансовую стратегию для обеспечения устойчивого и непрерывного функционирования. В настоящей статье обоснована необходимость изучения внешней и внутренней ситуации, в которой находится страховщик на момент начала построения своей финансовой стратегии. Определены обязательные принципы и ключевые критерии оценки исходной информационной базы. Выделены индикаторы окружающей среды страховых компаний Республики Беларусь, проанализированы их количественные и качественные параметры. Предложены количественные и качественные признаки идентификации внутренних условий функционирования страховых компаний. На примере трех белорусских страховщиков определены их стратегические позиции.

Ключевые слова: страхование; финансовая стратегия; внешние и внутренние условия; исходная информационная база.

In the insurance market conditions, organizations must clearly define its financial strategy to ensure a stable and continuous operation. The necessity of studying the external and internal situation in which the insurer is at the start of construction of its financial strategy is substantiated in this article. The binding principles and key criteria for evaluating the initial information base are defined. The environmental indicators of insurance companies in the Republic of Belarus are highlighted, their quantitative and qualitative parameters are analyzed. The quantitative and qualitative characteristics of internal identification of conditions of insurance companies are proposed. Using three Belarusian insurers their strategic positions are determined.

Key words: insurance; financial strategy; internal and external conditions; the original knowledge base.

Страховой сектор является неотъемлемой частью национальной и мировой социально-экономической системы. Его самостоятельные организационные структуры действуют не изолированно, а функционируют в изменчивой окружающей среде во взаимосвязи с другими участниками общественного воспроизводственного процесса. В связи с этим весьма важным для выбора конкретной формы и обоснования цели и задач финансовой стратегии любой страховой компании является уяснение состояния внешней среды и внутренней ситуации страховщика. Это достигается посредством создания исходной информационной базы, основным назначением которой становится обобщение и анализ сведений, характеризующих экономическую и социальную ситуацию, в которой функционирует страховая организация. Речь идет об установлении реальных условий ее хозяйствования как отправной точки, повышающей оправданный выбор формы, цели и задач финансовой стратегии. Созданная таким образом исходная информационная база позволяет учесть состояние окружающей среды и внутренние условия хозяйствования на начало формирования долгосрочной программы финансового обеспечения стратегических задач страховых компаний. Это придает ей статус фундамента, на который опираются начальные управленческие действия сознательного определения рациональной формы финансовой стратегии и научного обоснования ее цели и задач, приспособленных к реальной ситуации. Формирование исходной базы целесообразно проводить посредством обобщения статистических данных о состоянии приоритетных показателей внешней среды, а также анализа условий и конечных достижений деятельности соответствующей организации, определяемых на основе данных бухгалтерского учета, финансовой отчетности и материалов проверок.

Следует признать, что большинство ученых, занимающихся проблемой финансовой стратегии предприятия[1], подчеркивают необходимость учета влияния внешних и внутренних факторов на финансовые потоки субъектов хозяйствования. Однако они по-разному определяют их количество и степень воздействия на образование и использование финансовых ресурсов в текущем и долгосрочном периоде. Так, В. А. Половников и А. И. Пилипенко делят все факторы, определяющие основные параметры процессов, происходящих на финансовом рынке, на две большие группы – факторы общего и частного воздействия. К общим они относят политическую и экономическую ситуацию в стране, курс доллара, уровень доходности разных инструментов финансового рынка, уровень процентных ставок и др. К частным – на примере рынка валютных фьючерсов – изменение котировочных цен фьючерсов, прирост котировок и т. п. В соответствии с воздействием этих факторов все причины структурных изменений ими объединены в отдельные группы: глобальные и локальные; внутренние и внешние; экономические, политические, психологические; искусственные[2].

Д. В. Вормут и Л. В. Рыбалко в своей книге «Страховая компания: стратегия и платежеспособность» дифференцируют все факторы в зависимости от их влияния на деятельность страховой компании на макро- и микроэкономические уровни. При этом к макроэкономическим они относят состояние экономики в целом, уровень и темпы инфляции, политику процентных ставок, систему ценообразования, законодательство и налогообложение. А к микроэкономическим – стратегию компании, ее организационную структуру, инвестиционную политику, структуру страхового портфеля и систему внутреннего контроля[3].

Большинство экономистов предлагают учитывать воздействие и многих других факторов для построения долгосрочной финансовой стратегии.

Не отрицая правомерности этих утверждений, считаем целесообразным акцентировать внимание на объективной необходимости изучения общей внешней и внутренней ситуации еще на подготовительной стадии как стартовой точке для осознанного выбора более достоверной финансовой стратегии. С этой целью нами предлагается сформировать и впоследствии использовать исходную информационную базу в качестве первоначального ориентира выбора формы стратегии и определения финансовой возможности ее реализации в будущем. С философских позиций информационную базу можно сравнить с введением к любому творческому процессу. С прозаической точки зрения оценка исходной базы позволяет познать сложившиеся условия функционирования организации на момент начала процесса прогнозирования перспектив ее развития. По существу исходная база представляет собой синтетический блок приоритетных информационных сведений, характеризующих условия и результаты текущей деятельности компании на подготовительной стадии построения финансовой стратегии.

На наш взгляд, реальность и целесообразность использования исходной базы финансовой стратегии достигается при соблюдении обязательных принципов, к которым отнесены:

1) достоверность обобщенных информационных сведений, которая обеспечивается посредством систематизации данных официальной статистики, бухгалтерского учета, финансовой отчетности, апробированных материалов проверок, аудиторских заключений, а также результатов анкетирования;

2) обоснованность выбора ограниченного круга показателей, предоставляющих возможность интегрирования решающих условий и результатов функционирования страховых компаний до начала построения финансовой стратегии;

3) прозрачность и простота управленческих действий, применяемых для формирования и оценки исходной базы. Она должна быть понятна для всего коллектива и не требовать значительных трудовых затрат в процессе сбора и анализа необходимых сведений. Это достигается за счет выбора и изучения ограниченного круга ключевых показателей соответственно и перечня факторов, воздействующих на условия функционирования субъекта. Вместе с тем использование исходной информационной базы имеет весомое значение для уяснения сложившейся ситуации и становится индикатором обобщенных характеристик хозяйствования страховщиков. Это во многом содействует ознакомлению с реальными условиями функционирования конкретной страховой организации и ее позиции на национальном страховом рынке, впоследствии предоставляет более широкие возможности для прогнозирования финансовых потоков в перспективе.

В современной экономической литературе широкое распространение получили методы оценки внешней среды предприятия посредством анализа SWOT и PEST (STEP). Как известно, соответствующие методы базируются на результатах наблюдения явлений в области экономической, политико-правовой, социально-культурной и технологической среды, а также оценке некоторых их показателей. Мировая практика подтверждает трудоемкость этих методов и частую их подверженность субъективной интерпретации определения сильных и слабых сторон деятельности отдельных субъектов. Тем самым в определенной мере усложняется процесс выявления благоприятных возможностей и угроз стратегического развития анализируемых организационных структур. Считаем, что методы анализа SWOT и REST более целесообразно использовать для оценки динамики финансовых параметров за ряд лет и впоследствии учитывать эти тенденции при обосновании стратегических прогнозов.

На стартовом периоде формирования финансовой стратегии страховых компаний больше пользы принесет оценка лишь ключевых параметров внешней среды, оказывающих приоритетные воздействия на их позиции на страховом рынке. Для повышения реальности интегрированной оценки влияния внешней среды предлагаем учитывать основные параметры в количественном измерении. Это расширит возможности выявления положительных и отрицательных индикаторов воздействия на финансовые позиции страховых компаний на начальном этапе разработки финансовой стратегии.

На наш взгляд, организационная модель полноценной исходной информационной базы формирования финансовой стратегии страховой компании должна включать, по расчетам автора, три основных информационных блока:

• оценку состояния окружающей среды, которая нами рассматривается в сокращенном виде без учета всех участников страхового рынка;

• внутренние условия функционирования страховой организации;

• состояние устойчивости финансового положения (рис. 1).

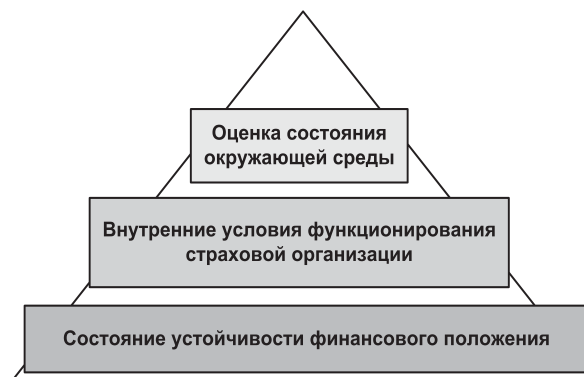


Рис. 1. Организационная модель исходной базы формирования финансовой стратегии страховой организации

Поскольку на функционирование страховой компании оказывает существенное влияние внешняя ситуация, вначале необходимо проанализировать и оценить ее окружающую среду. Для этого предлагаем учитывать следующие данные:

1) общее экономическое состояние национальной и мировой экономики;
2) уровень развития национального и мирового страхового рынка;
3) характер законодательных актов, регулирующих деятельность участников страхового рынка страны.

Приведенные составные части окружающей среды страховой организации – весьма емкие понятия. И как известно, они могут быть представлены и оценены множеством различных показателей. Для упрощения данного процесса считаем возможным остановиться на анализе лишь ключевых индикаторов, отражающих их суть и содержание. При определении конкретных показателей мы руководствовались их значимостью и степенью активного воздействия на функционирование страховой организации. Во внешней экономической среде ощутимое воздействие на финансовые потоки отдельных организаций страхового сектора оказывают изменения в объемах и темпах роста ВВП, уровня инфляции и налоговой нагрузки. Именно их состояние предлагаем учитывать на подготовительной стадии построения финансовой стратегии страховой компании.

Развитие национального и мирового страхового рынка считаем возможным определять исходя из доли данного сектора в формировании ВВП, удельного веса национального страхового рынка в мировом и объема страховых премий на 1 чел. в долл. США.

Необходимым условием полноценности оценки окружающей среды является также ознакомление с содержанием действующего законодательства, регулирующего функционирование страхового сектора, в частности норм создания страховых организаций, условий осуществления их операций и форм взаимосвязей с другими участниками страхового рынка (Государственная программа развития страхового дела, указы, декреты, законы, постановления Совета Министров и Министерства финансов Республики Беларусь и др.).

В несколько сокращенном варианте автором представлена схема общей оценки окружающей среды страховых компаний (рис. 2).



Рис. 2. Исходная информационная база, характеризующая окружающую среду страховой организации

Предложенные нами приоритетные показатели внешней ситуации позволят разработчикам финансовой стратегии лучше оценить исходные позиции для обоснования перспективы развития деятельности страховщиков и их финансового обеспечения.

На начальной стадии формирования финансовой стратегии отдельных страховых компаний нет надобности усложнять способы определения решающих параметров компаний, поскольку основной задачей остается лишь уяснение общей стартовой ситуации. Поэтому предлагаем ограничиться фактическим состоянием стартовых условий формирования финансовых потоков в перспективе. Для оценки общей окружающей среды использован объем ВВП за последние три года и рассчитаны темпы его изменения в сопоставимых ценах, проанализирован также уровень инфляции и налоговой нагрузки. Эти данные целесообразно дополнить оценкой состояния национального и мирового страхового рынка, которая характеризуется показателями, представленными в табл. 1.

Таблица 1

Показатели окружающей среды страховой компании за 2010–2012 гг.

Показатель	Год		
	2010	2011	2012
ВВП, млрд руб.	164 476	297 158	527 385
Темпы роста ВВП к предыдущему году в текущих ценах, %	119,7	180,7	177,5
Темпы роста ВВП к предыдущему году в сопоставимых ценах, %	100,2	105,5	101,5
Инфляция, %	109,9	208,7	121,8
Налоговая нагрузка на экономику страны без ФСЗн, %	27,3	26,8	26,2
Налоговая нагрузка на страховые организации, %	25,5	20,3	23,4
Доля страхового сектора в ВВП, %	0,82	0,80	0,82
Объем национального страхового рынка в мировом, %	0,00	0,00	0,01
Величина страховой премии на 1 чел., долл. США	47,1	29,9	53,5

Источник: собственная разработка на основании данных[4].

Результаты анализа приведенных данных позволяют сделать следующие выводы:

• тенденция изменения общего объема ВВП, а также темпов его роста не отличается равномерностью. При значительном увеличении абсолютных и относительных показателей ВВП в 2011 г. в следующем 2012 г. происходит снижение темпов его роста. Общий объем ВВП возрастает более чем в 1,7 раза, но темп его роста в сопоставимых ценах по сравнению с предыдущим годом снижен на 4 процентных пункта;

• инфляция остается высокой и, по данным официальной статистики, в 2012 г. ее уровень превысил 21 %;

• в этот период происходит незначительное снижение налогового бремени как в целом на экономику страны, так и на страховые организации;

• доля национального страхового рынка в мировом остается низкой и не превышает 0,01 %, но в 2012 г. впервые при анализе страхового рынка мира Швейцарское перестраховочное общество включило и национальный страховой рынок нашей страны[5];

• динамика величины страховых премий на одного жителя в долларовом эквиваленте скачкообразна: значительно упав из-за снижения курса валют в 2011 г. (по сравнению с 2010 г. почти наполовину – до 29,9 долл. США), в 2012 г. повысилась до 53,5 долл. США, т. е. в 1,8 раза.

Для обоснования общего вывода о состоянии внешней ситуации в исследуемом периоде и определения воздействия на развитие страхового сектора Беларуси нами систематизированы результаты проведенной оценки отдельных параметров окружающей среды и представлены в знаковой форме. В качестве таковой осуществлена формализация выбранных параметров окружающей среды, которые оценены по пятибалльной системе (с плюсами и минусами). Количество баллов присваивается в зависимости от состояния ключевых параметров и меры их воздействия на функционирование страхового сектора. Формализованный подход несколько субъективный, но его приближение к реальности базируется на предшествующем раскрытии содержания соответствующих показателей, а также результатов анализа в абсолютных или относительных величинах (табл. 1, 2).

Таблица 2

Результаты формализованной оценки внешней окружающей среды страховых компаний Республики Беларусь по состоянию на конец 2012 г.

Ключевые параметры окружающей среды	Количество баллов (+, –)	Комментарии
Объем и темпы роста ВВП	+4	Увеличение объема и темпов роста (ниже высокоразвитых стран)
Инфляционные процессы	–2	Значительный уровень инфляции
Налоговая нагрузка	+1	Тенденция снижения

Окончание табл. 2

Ключевые параметры окружающей среды	Количество баллов (+, –)	Комментарии
Доля страхового сектора в ВВП	+1	Низкая по сравнению с развитыми странами и странами-соседями
Объем страхового сектора в мировом	0	Незначительный
Величина страховой премии на 1 чел.	+2	Тенденция незначительного роста
Законодательство	+1	Жесткий режим регулирования страхового рынка, не обеспечивающий равноправные условия его участников
Итого	7	

Формализованная оценка подтверждает общий вывод о сложной внешней ситуации. Если за эталон принять самую высокую оценку всех шести параметров (6 · 5 = 30 баллов), то сложившаяся ситуация в окружающей среде страхового сектора является неустойчивой и достигает только ¼ (7 из 30) от высокого уровня наиболее благоприятных условий хозяйствования.

Такая общая оценка характеризует внешнюю ситуацию в начальном периоде формирования финансовой стратегии как нестабильную, что следует учитывать при обосновании стратегических задач развития страховых организаций и их финансового обеспечения.

Как уже отмечалось, второй составной частью исходной базы для построения финансовой стратегии страховщиков является идентификация внутренних условий их функционирования, которая должна определять основные количественные и качественные признаки организации и управления. Это касается:

• масштабов и формы собственности страховой компании;

• качества управления, характеризующегося прежде всего количеством и квалификацией персонала, эффективностью распределения обязанностей между работниками;

• обоснованности текущих и стратегических задач, а также принимаемых для их выполнения финансовых решений;

• состояния информационной базы;

• наличия современной компьютерной техники.

На основании сведений о практической деятельности трех выбранных страховых организаций, наблюдения при непосредственном участии автора в аудиторских проверках указанные показатели качества организации и управления оценены с использованием формализованного подхода и представлены в табл. 3. Для этой цели отдельные страховщики оцениваются по критериям с присвоением баллов: высокий (5), хороший (4), нормальный (3), недостаточный (2), слабый (1).

Таблица 3

Модель стратегической позиции страховых организаций *A*, *B*, *C* по состоянию на конец 2012 г.

Анализируемые показатели	*A*	*B*	*C*
Масштабы страховщика (объем страховых взносов)	5	3	1
Качество управления текущей деятельностью	3	4	3
Качество стратегического управления	4	2	1
Состояние информационной базы	3	4	3
Использование современного программного обеспечения	3	4	3
Итого	18	17	11
Средний балл (итого/25 · 5)	3,6	3,4	2,2

При определении количества баллов для оценки конкретных параметров нами учтены:

• масштабы страховой организации на основе данных о величине страховых взносов и ассортименте страховых услуг. Так, страховщик *A* аккумулировал в 10 раз больше страховых взносов, чем страховая компания *B*, которая, в свою очередь, мобилизовала в 40 раз больше взносов, чем страховщик *C*. Примерно такие же пропорции складываются и при определении количества отдельных видов страхования;

• уровень управления текущей деятельностью на основе наличия и квалификации персонала, обоснованности текущих планов и принятия активных мер к реализации принятых решений. Одновременно учтен и объем аккумулированных страховых взносов на одного работника. В этом плане наивысшим (1825 млн руб.) остается он у страховщика *B*. На втором месте – работники страховой организации *C*, которые занимаются страхованием жизни (1178 млн руб.). Громоздкой остается структура страховой организации *A*, которая имеет более 130 структурных подразделений практически во всех административно-территориальных структурных единицах республики. Однако результаты мобилизации страховых взносов на одного штатного работника в несколько раз ниже, чем у страховщиков *B* и *C*;

• качество стратегического управления, которое предполагает наличие обоснованной долговременной финансовой программы и рационального механизма ее реализации. Страховая организация *A* на основе доведенных до нее Министерством финансов Республики Беларусь стратегических задач определяет пятилетние бизнес-прогнозы, в которых отражаются и поступления страховых взносов

по ее структурным подразделениям. Страховщик *B* намечает определенную перспективу своего развития, в том числе и источники и объем финансовых ресурсов на каждый текущий год. Страховщик *C* систематически стратегических решений не обосновывает. В несколько лучшем состоянии находится у всех исследуемых страховых организаций разработка текущих планов в части установления объема страховых взносов и обязательных резервов;

• характеристика информационной базы, определяемая на основе анализа учетной политики, способов накопления и обработки информационных сведений за ряд лет, а также их достоверности. Учетную политику исследуемых страховщиков нельзя признать совершенной, поскольку в ней в ряде случаев не отражаются необходимые положения, которые способствовали бы урегулированию вопросов, не предусмотренных действующим законодательством. Что касается достоверности сведений, то их нельзя полностью признать таковыми, поскольку у этих и других страховых организаций нет единства в определении конкретного момента отражения в учете зачисления страховых взносов, а иногда и их выражения в национальной и иностранной валюте;

• наличие современной компьютерной техники и степень использования специальных страховых и учетных программ. У страховщика *A* соответствующие программы разрабатывались на протяжении многих десятилетий разными разработчиками и в ряде случаев оказываются не вполне приспособленными к выполнению современных требований. Большинство используемых страховщиком *B* страховых и учетных программ отличаются прогрессивным характером и адаптированы к выполнению новых задач совершенствования учета и отчетности по национальным и международным стандартам. Страховщик *C*, который осуществляет незначительный объем страховых и финансовых операций, фактически не пользуется специально разработанными страховыми программами, а по-прежнему применяет простейшую форму учета своих операций в электронных таблицах Microsoft Excel.

Как видно, более высокие баллы получила компания А, что в основном определяет ее наиболее мощную финансовую позицию на рынке страховых услуг, которая во многом обеспечивается исключительным правом осуществления ей обязательных видов страхования. Однако и у этого лидирующего страховщика недостаточно совершенным можно признать уровень управления его деятельностью (3,6 из возможных 5 баллов). Поэтому он не только за счет расширения своей деятельности, но и укрепления информационной базы и программного обеспечения, а также оптимизации управленческих действий располагает значительными перспективами дальнейшего развития. Для двух других страховщиков проведенная оценка аналогичными методами раскрывает их слабые стороны и позволяет выявить конкретные резервы, которые целесообразно учитывать при разработке и реализации стратегических программ.

Качество организации и методы управления являются обязательными факторами, влияющими на выбор формы финансовой стратегии, ее цели и конкретных задач.

Одним из особо важных элементов исходной информационной базы остаются финансовые показатели и уровень риска, которые становятся ключевыми объектами определения финансового обеспечения стратегических задач. Учитывая особую важность этих объектов и первостепенную их значимость в формировании финансовой стратегии, соответствующие вопросы методики их анализа будут рассмотрены нами отдельно в дальнейших публикациях.

На основе анализа и обобщения информационных сведений напрашивается вывод, что весомое значение для обоснования главной цели и отдельных задач финансовой стратегии страховых компаний приобретает оценка исходной информационной базы. Идентификация внешних и внутренних условий хозяйствования компании направлена не только на учет ее позиции на страховом рынке, но и выявление внутренних проблем, решение которых становится одной из приоритетных задач долгосрочной финансовой программы.

Итоговые результаты общей оценки окружающей среды и функционирования белорусских страховых компаний на стартовом этапе формирования финансовой стратегии подтверждают необходимость учета приоритетных факторов сложившейся ситуации при обосновании достоверной программы непрерывного и эффективного их функционирования в долгосрочной перспективе.

Изучение сложившейся конкретной ситуации на начало формирования долгосрочной финансовой программы развития страховой организации, перемен в условиях хозяйствования позволяет уточнить форму финансовой стратегии, решаемые задачи, инструментарии, технологию ее построения, а также механизм адаптации к особенностям осуществляемых страховых услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

[1] См.: Бланк И. А. Финансовая стратегия предприятия. Киев, 2006 ; Вормут Д. В., Рыбалко Л. В. Страховая компания: стратегия и платежеспособность. Стокгольм, 1998. С. 21 ; Каморник А. И. Налоговая нагрузка страховых организаций и методы ее анализа // ФУА. 2012. № 12 ; Стратегические финансы: Междисциплинарный проектный метод обучения : учебник / под общ. ред. Е. В. Семенковой. М., 2013.

[2] См.: Финансовая математика: Математическое моделирование финансовых операций : учеб. пособие / под ред. В. А. Половникова и А. И. Пилипенко. М., 2010. С. 12, 18.

[3] См.: Вормут Д. В., Рыбалко Л. В. Страховая компания: стратегия и платежеспособность. Стокгольм, 1998. С. 21.

[4] См.: Национальный статистический комитет Республики Беларусь : [сайт]. Режим доступа: http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/population.php (дата обращения: 15.01.2014) ; Швейцарское перестраховочное общество : [сайт]. Режим доступа: http://www.swissre.com (дата обращения: 24.01.2014) ; Каморник А. И. Налоговая нагрузка страховых организаций и методы ее анализа // ФУА. 2012. № 12.

[5] См.: Швейцарское перестраховочное общество : [сайт]. Режим доступа: http://www.swissre.com (дата обращения: 24.01.2014).

Поступила в редакцию 22.01.2014.

Татьяна Анатольевна Верезубова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории.